

# 理财收益“掉”，黄金价格“翘”

对一些从来不炒股的普通投资者来说，最近在理财方面有点烦，他们惯用的“理财利器”渠道所带来的收益普遍都在缩水……2019年以来，银行理财产品的收益率一直呈下降趋势，与此相对应的是，今年5月下旬以来，国际金价一路上涨。那么，有没有什么好办法可以应对眼下这种状况呢？(摘编自《淮海晚报》《证券日报》《南京晨报》)

## 三大“理财利器”纷纷失灵

“我在理财方面很保守，从不炒股，余钱主要存定期存款，剩下的要么买些银行理财产品，要么就放在余额宝里，可最近这些投资渠道所带来的收益都在下降。”汪先生的这番话可谓说出了不少普通投资者的心声。对这些投资者来说，“宝宝类”产品、银行理财产品、定期存款是他们惯用的三大“理财利器”，然而，近日这三种投资渠道确实存在收益普降的情况。

9月23日，天弘余额宝的7日年化收益率已经降至2.383%，其他“宝宝类”理财产

品的收益率也“不乐观”。“现在不少理财产品的预期收益率在3.5%左右，这种收益水平甚至比不上两年期以上的定期存款，所以我们已经不主推理财产品了。”某股份制银行理财经理表示。

保本型银行理财产品的逐渐减少和理财产品收益率的降低，使得各种存款产品凭借较高的利率，逐渐受到普通投资者的青睐。然而，随着降准等举措的接连推出，存款产品的利率被认为将出现下调。事实上，存款类产品利率走势近期已出现回落。预计9月份利率上浮幅度将进一步下行。

## 购买黄金的客户明显增多

受国际金价大涨和短期因素的双重刺激，我国黄金制品供销两旺。

在一家国有大行网点，该行的理财经理表示：“近期，黄金价格上涨明显，无论是小额客户还是大额客户，咨询购买黄金的比较多，成交量比较高。”

就金价而言，各家银行都有一定的自主定价空间，但差距不会太大。以投资金条为例，不同银行的金价，每天每克各不相同；即便是在同一家银行，根据购买的克重以及客户的等级不同，每克也有上下几元钱的浮动。多数银行理财经理均表示，黄金价格近期频频出现上涨，黄金仍是市场上最佳的投资产品。目前，大家持有黄金的意愿明显增强，现在仍然可以进入黄金市场，长期来看，黄金价格仍然处于上升通道中。

华泰证券分析称，黄金进一步回调幅度有限，预计中长

期仍有大机会。

## 可以适当多元化投资

如果投资者风险承受能力较高，又渴望获得更高的收益，可以适当多元化投资，关注一下基金、保险产品、黄金等投资渠道。

炒股不如买基金。在某个国有大行的金融理财师潘先生看来，基金就是投资者进行多元化组合的不错选择。今年，受益于A股市场的良好表现，不少投资于股票的基金确实取得了不俗业绩。此外，基金投资门槛低，还可以采取定投的方式长期进行，取得稳健的收益。

“近期与其买理财产品，不如关注一些带有理财性质的保险产品。”在另一家国有大行的理财经理王女士看来，目前，不少万能险产品5年复利算下来，预期年化收益都能超过4%。

某股份制银行的理财经理李先生建议，投资者可适当配置一点黄金。不过，他提醒，对普通投资者来说，适宜用闲

散资金长期投资，不宜动用大笔资金短期跟风炒作。而在投资方式上，最好选择账户黄金交易。

此外，还有理财经理建议，投资者可关注当下不少银行理财子公司推出的一些表现不俗的“转型新产品”，或者考虑在降息的背景下用三年定期、三年期大额存单等方式锁定当前较高的利率收益。

对保守型投资者而言，还有个好消息。财政部年初发布的公告显示，今年储蓄国债还剩下10月10日与11月10日开始发行的最后两期了。本月10日发行的便是今年最后一批电子式国债，将于10月19日结束。其中，3年期票面年利率为4%，5年期票面年利率为4.27%。以投资10万元为例，到期收益分别为12000元、21350元。需要注意的是，10月发行的这一期储蓄国债为电子式国债，投资者需开立国债专项账户，不少银行的网上银行也支持线上购买。



## 70周年纪念币带火收藏盒

最近，很多人都在高兴地展示自己刚刚兑换的“中华人民共和国成立70周年纪念币”。不过，如此具有纪念意义的纪念币该如何保存，让许多缺乏钱币收藏经验的市民犯了难：哪种保存方式效果最好？网上五花八门的收藏盒该怎么选？

在淘宝平台上，不少商家抓紧推出了国庆币收藏盒(如图)，款式丰富多样。有单枚纪念币的胶壳、可放20枚纪念币的卷币筒、纪念币珍藏册、木质收藏盒等，有的商家还设计了以“新中国成立70周年纪念币”为主题的贴纸随盒附送。

北京市钱币学会常务理事孙克勤表示，普通纪念币多

采用的是铜、锌、镍等金属材料，而这次“中华人民共和国成立70周年纪念币”采用的是双色铜合金材质，相比于金、银币来说更易被腐蚀和氧化。从他多年收藏钱币的经验来看，成卷保存的方式是最好的。他建议，从银行兑换回的卷币不要拆卷，用纸包起来，放在阴凉干燥的地方保存即可。如果网购纪念币收藏盒，不要选择含有PVC材料的来包装、存放纪念币。无论是含有PVC的塑料盒还是塑料袋，长期保存过程中都易对纪念币的金属产生PVC污染。孙克勤提醒钱币收藏爱



好者，在保存纪念币时，千万不要用手直接触摸纪念币的正反面，而是要用两指捏住纪念币的齿边，并且最好戴上手套，因为指纹会加速钱币氧化。如果有指纹印在了纪念币上，尽量不要自己用从网上看来的方法消除，而是应该去找专业人士处理。(摘编自《北京日报》)



## 电影不好看 提前离场亏了吗

每隔一段时间，影院就会上映几部新片。一部好看的电影，坐多久都是一种享受，可一部难看的电影，坐一分钟都会觉得受煎熬，提前离场又划不来，让人左右为难。那么，提前离场真的亏了吗？

“既然买了票，又没有什么重要事情，那就继续看完吧。”这是多数人对电影不好看的回答。当然，少数人会选择提前离场去开展其他休闲娱乐项目，或者直接转到其他影厅看另一部电影。

那么，提前离场真的亏了吗？经济学中有个概念，叫沉没成本。人们在决定是否去做一件事情的时候，不仅是看这件事对自己有没有好处，而且也看过去是不是已经在

这件事情上有过投入。我们把这些已经发生不可收回的支出，如时间、金钱、精力等称为“沉没成本”。经济学家认为，不管是餐费、电影票还是多年的感情，都已经沉没，没法再拿回来了。因此也不应该再左右你的选择。股市甚至币圈里的“韭菜们”之所以难逃被割的命运，大多都是没能走出“沉没成本”。面对这一情况时，应该要向未来看，而不是往后看。当代价已经付出后，更应该考虑的是，我未来还要付出多少代价？通过对未来的种种考虑做出理性的选择，而不是让过去已经发生的事情成为我们人生的绊脚石。(摘编自《湘潭日报》《北京商报》)



## 保险竟有内购？别信

近日，北京银保监局提示消费者要擦亮眼睛，谨防保单变“飞单”。

消费者崔某向北京银保监局反映，其保单服务人员假借内购保险公司理财产品为名，以高收益为诱饵，向其推销非保险金融产品。2014年，其保单服务人员王某以帮忙购买保险公司内购理财产品且该产品收益高于银行同期存款利息为名，向其推销包括“理财聚佳禧”等在内的多款理财产品。崔某基于对王某的信任，自2014年开始，先后共出资77.5万元购买，王某向崔某提供欠条作为购买凭证。2018年年初产品到期

后，崔某多次向王某催要本金及利息未果，方得知王某推荐的产品并非保险公司的正规产品，其上述投资均面临无法收回的结果。

北京银保监局表示，该案反映出保险公司的个别从业人员为牟取私利，诱导甚至欺骗保险消费者购买非保险金融产品导致消费者蒙受巨大损失。该行为通常具有三个特点。一是以保险公司既有客户为目标。个别不法保险从业人员正是利用了老客户对其的信任，以“退旧保新”，内购高收益理财产品为名向其进行推销。二是以保险公司为其非法销售行为进

行背书。实际上，其推销的第三方理财产品等非保险金融产品，不仅可能并未经金融监管部门批准，还有可能是不法人员凭空杜撰的“三无产品”。三是以高收益为推销噱头。此类案件中，销售人员往往承诺“保本高收益”或远高于同期银行理财或存款利率等诱导消费者购买该产品。

对此，北京银保监局提醒消费者：一是认真核实营销员资质，提高自我保护意识；二是认真阅读合同条款，确认产品属性；三是理性消费，不被“保本高收益”迷惑。(摘编自《广州日报》)

## ■理财资讯

**茅台面向电商渠道投放** 国庆期间，电商平台苏宁易购和天猫开卖茅台酒，场面火爆。此前，茅台也曾增加过商超的直销渠道，比如为了防止黄牛囤货，华润万家和物美两家商超均采用预售模式。“茅台打击市场炒作，短期来看，效果立竿见影；但从长期来看，价格不会有很大回落。”白酒分析师蔡学飞表示。(摘编自《第一财经》)

**房贷利率执行新定价基准** 10月8日起，房贷利率正式从以基准利率为基础转变为以LPR(贷款市场报价利率)为基础进行加点。北京地区多家商业银行在10月8日实行首套个人住房贷款利率

不低于相应期限LPR加55个基点(一个基点等于0.01%)，二套个人住房贷款利率不低于相应期限LPR加105个基点。此次“换锚”对购房者月供支出不会增加明显负担，而房贷利率的下行可能性基本无望。(摘编自《北京商报》)

**九月基金发行创年内新高** 9月，公募基金发行大幅回暖，截至9月27日，共成立的新基金规模1720亿份，无论是基金数量还是发行总规模，均已创出年内新高。相比较而言，规模超过20亿份的基金中，大多是偏股基金。分析认为，银行、券商、电子科技等相关行业或受到青睐。(摘编自《新民晚报》)